

# BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

## INFORMACIÓN FINANCIERA

Al 30 de septiembre de 2026



A continuación se publican en esta página web los resultados acumulados y consolidados del Banco y Filiales, correspondientes al cierre del mes de septiembre de 2026, inmediatamente después de haber sido entregados a la Comisión para el Mercado Financiero.

Estos antecedentes tienen el carácter de provisorios hasta que sean divulgados oficialmente por dicho Organismo.

### ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

|                                                                                                                                   |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                                                                                                    |                   |
| Efectivo y depósitos en bancos                                                                                                    | 3.652.592         |
| Operaciones con liquidación en curso                                                                                              | 1.095.935         |
| Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados                                                     | 8.843.920         |
| Contratos de derivados financieros                                                                                                | 7.114.167         |
| Instrumentos financieros de deuda                                                                                                 | 1.537.561         |
| Otros                                                                                                                             | 192.192           |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados            | 63.876            |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados                                                        | -                 |
| Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral                                                      | 8.998.939         |
| Instrumentos financieros de deuda                                                                                                 | 8.998.939         |
| Otros                                                                                                                             | -                 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable                                                                        | 608.586           |
| Activos financieros a costo amortizado                                                                                            | 63.767.874        |
| Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores                                                                          | 258.216           |
| Instrumentos financieros de deuda                                                                                                 | 2.227.904         |
| Adeudado por bancos                                                                                                               | 729.298           |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales                                                                            | 40.570.753        |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda                                                                               | 16.739.281        |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo                                                                                | 3.242.422         |
| Inversiones en sociedades                                                                                                         | 273.523           |
| Activos intangibles                                                                                                               | 535.822           |
| Activos fijos                                                                                                                     | 349.847           |
| Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento                                                                                | 109.346           |
| Impuestos corrientes                                                                                                              | 15.930            |
| Impuestos diferidos                                                                                                               | 567.082           |
| Otros activos                                                                                                                     | 1.951.822         |
| Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta                                                                          | 35.652            |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                                                                                                              | <b>90.870.746</b> |
| <b>PASIVOS</b>                                                                                                                    |                   |
| Operaciones con liquidación en curso                                                                                              | 1.066.095         |
| Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados                                                     | 6.873.701         |
| Contratos de derivados financieros                                                                                                | 6.873.701         |
| Otros                                                                                                                             | -                 |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados                                                        | -                 |
| Contratos de derivados financieros para cobertura contable                                                                        | 999.762           |
| Pasivos financieros a costo amortizado                                                                                            | 68.653.658        |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista                                                                                         | 30.273.691        |
| Depósitos y otras captaciones a plazo                                                                                             | 21.540.571        |
| Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores                                                                     | 1.335.068         |
| Obligaciones con bancos                                                                                                           | 2.964.038         |
| Instrumentos financieros de deuda emitidos                                                                                        | 8.725.458         |
| Otras obligaciones financieras                                                                                                    | 3.814.832         |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento                                                                                       | 104.523           |
| Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos                                                                          | 2.637.772         |
| Provisiones por contingencias                                                                                                     | 199.785           |
| Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos        | 269.794           |
| Provisiones especiales por riesgo de crédito                                                                                      | 318.060           |
| Impuestos corrientes                                                                                                              | 37.243            |
| Impuestos diferidos                                                                                                               | -                 |
| Otros pasivos                                                                                                                     | 1.654.347         |
| Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta                                                                             | -                 |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                                                                                                              | <b>82.814.740</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                                                                                 |                   |
| Capital                                                                                                                           | 5.383.715         |
| Reservas                                                                                                                          | 1.194.931         |
| Otro resultado integral acumulado                                                                                                 | 527.760           |
| Elementos que no se reclasificarán en resultados                                                                                  | 2.060             |
| Elementos que pueden reclasificarse en resultados                                                                                 | 525.700           |
| Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores                                                                         | 342.461           |
| Utilidad del período                                                                                                              | 872.692           |
| Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos | (267.982)         |
| De los propietarios del banco:                                                                                                    | 8.053.577         |
| Del Interés no controlador                                                                                                        | 2.429             |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                                                                                                           | <b>8.056.006</b>  |
| <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>                                                                                                 | <b>90.870.746</b> |

# BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

## INFORMACIÓN FINANCIERA

Al 30 de septiembre de 2026



### ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADO DEL PERÍODO

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

|                                                                                                                                                                | MM\$               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Ingresos por intereses                                                                                                                                         | 2.934.669          |
| Gastos por intereses                                                                                                                                           | (1.455.441)        |
| <b>Ingreso neto por intereses</b>                                                                                                                              | <b>1.479.228</b>   |
| Ingresos por reajustes                                                                                                                                         | 614.767            |
| Gastos por reajustes                                                                                                                                           | (222.053)          |
| <b>Ingreso neto por reajustes</b>                                                                                                                              | <b>392.714</b>     |
| Ingresos por comisiones                                                                                                                                        | 511.977            |
| Gastos por comisiones                                                                                                                                          | (126.210)          |
| <b>Ingreso neto por comisiones</b>                                                                                                                             | <b>385.767</b>     |
| <i>Resultado financiero por:</i>                                                                                                                               |                    |
| Activos y pasivos financieros para negociar                                                                                                                    | 165.851            |
| Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados                                         | 1.650              |
| Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados                                                                           | -                  |
| Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral      | 35.377             |
| Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera                                                                                                   | (89.818)           |
| Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio                                                                                       | -                  |
| Otro resultado financiero                                                                                                                                      | -                  |
| <b>Resultado financiero neto</b>                                                                                                                               | <b>113.060</b>     |
| Resultado por inversiones en sociedades                                                                                                                        | 11.458             |
| Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas                                            | 3.402              |
| Otros ingresos operacionales                                                                                                                                   | 41.596             |
| <b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>                                                                                                                            | <b>2.427.225</b>   |
| Gastos por obligaciones de beneficios a empleados                                                                                                              | (615.882)          |
| Gastos de administración                                                                                                                                       | (395.199)          |
| Depreciación y amortización                                                                                                                                    | (88.063)           |
| Deterioro de activos no financieros                                                                                                                            | (6)                |
| Otros gastos operacionales                                                                                                                                     | 1.061              |
| <b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>                                                                                                                              | <b>(1.098.089)</b> |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS</b>                                                                                                     | <b>1.329.136</b>   |
| <i>Gasto de pérdidas crediticias por:</i>                                                                                                                      |                    |
| Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes                                                               | (337.437)          |
| Provisiones especiales por riesgo de crédito                                                                                                                   | 2.174              |
| Recuperación de créditos castigados                                                                                                                            | 80.476             |
| Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral | 2.624              |
| <b>Gasto por pérdidas crediticias</b>                                                                                                                          | <b>(252.163)</b>   |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>                                                                                                                                   | <b>1.076.973</b>   |
| <b>Resultado de operaciones continuas antes de impuestos</b>                                                                                                   | <b>1.076.973</b>   |
| Impuesto a la renta                                                                                                                                            | (204.091)          |
| <b>Resultado de operaciones continuas después de impuestos</b>                                                                                                 | <b>872.882</b>     |
| <b>Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos</b>                                                                                              | <b>-</b>           |
| <b>Impuestos de operaciones discontinuadas</b>                                                                                                                 | <b>-</b>           |
| <b>Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos</b>                                                                                            | <b>-</b>           |
| <b>UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO</b>                                                                                                                        | <b>872.882</b>     |
| <b>Atribuible a:</b>                                                                                                                                           |                    |
| Propietarios del banco                                                                                                                                         | 872.692            |
| Interés no controlador                                                                                                                                         | 190                |

Al 30 de septiembre de 2026, Banco de Crédito e Inversiones ha constituido provisiones adicionales con un efecto en resultados en el ítem provisiones por riesgo de crédito por MM\$102 (antes de impuestos).

Alfredo Mendoza Osorio  
Gerente de Contabilidad

Eugenio Von Chrismar  
Gerente General